

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.  
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.**



**Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.**  
**Audidores, Contadores y Consultores**



MEMBRO DE  
INSTITUTO DE CONTADORES  
PUBLICOS AUTORIZADOS  
REPUBLICA DOMINICANA

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Agente de Cambio Placido IV, S. A.**

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Placido IV, S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, a no ser por los ajustes, resultante del Anexo II en caso de que los mismos fuesen significativos, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, la situación financiera de Agente de Cambio Placido IV, S. A., al 31 de diciembre de 2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### **Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

**(Continúa)**



(Continuación)

### **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

(Continúa)



(Continuación)

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

(Continúa)



(Continuación)

- Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

**Otro Asunto**

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.

Socio:

Placido Mercedes

21 de Enero de 2019

*Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.*  
Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.  
ICPARD No. 215  
SIB. A-096-01-01

Placido Mercedes Ortiz  
ICPARD No. 5417  
Exequatur No. 46-92



**-ANEXO II-**

**Hechos significativos ocurridos durante el año examinado, tales como:**

Durante los Periodos 2010 al 2018, el Agente de Cambio Placido IV, S.A. presenta déficit en el renglón de las utilidades, lo cual se refleja en una reducción significativa del capital de la entidad, en los periodos siguientes,

<u>Periodo</u>	<u>Valor de la perdida</u>
2010	725,106
2012	445,975
2013	961,135
2014	514,289
2016	1,521,925
2017	1,018,405
2018	756,244
	<u>5,943,079</u>

Como podemos observar la compañía ha generado pérdidas significativas en los últimos años, lo cual como se evidencia afectó su flujo de efectivo.

Los accionistas y la administración del agente han tenido que venir absolviendo estas pérdidas, lo cual a la fecha, esta situación se ha convertido en insostenible, ya que se presenta una disminución del Capital por debajo de niveles legalmente aceptados por la Superintendencia de Banco De la Republica Dominicana (SIB)

Es de señalar que el agente de cambio ha tenido Pérdida de clientes clave para su desarrollo económico tanto cuantitativo, como cualitativo.

En mayo 2018, el Agente de Cambio recibe la remisión de informe con los resultados de la inspección realizada al 31 de marzo de 2018, para evaluar la calidad de los registros contables y de las operaciones registradas en la plata forma tecnológica.

A seguida citamos los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

La Superintendencia de Bancos requiere del Agente de Cambio Placido IV, S.A, la presentación de un Plan de Acción, con un plazo de cumplimiento no mayor a seis (6) meses, con la finalidad de implementar y adoptar mecanismo de control para que los incumplimientos y deficiencias señalados en el remisión, se solucionen sin demora, conforme a la normativa vigente y de acuerdo a las mejores práctica.

A la fecha de la Auditoria la entidad no había solucionado tal situación, debido a la deficiencia de fondos.

**-ANEXO III-**

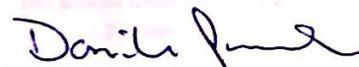
**Descripción del asunto y la referencia a la revelación hecha en los estados financieros.**

Durante el periodo 2018, el Agente de Cambio no incurrió en Estimaciones y contabilizaciones de provisiones por activos riesgosos, que deban ser revelados ya que el impacto que pudieran causar en los estados financieros 2018, es inmaterial

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S.A**  
**BALANCES GENERALES**  
 (Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2018	2017
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 3, 4 y 14)</b>		
Caja	9,011,193	9,744,338
Bancos del país	-	-
	9,011,193	9,744,338
<b>Cuentas por cobrar (nota 5)</b>		
Otras cuentas por cobrar	-	-
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota 6)</b>		
Muebles y equipos	1,620,189	1,584,389
Depreciación acumulada	(1,507,946)	(1,482,464)
	112,244	101,926
<b>Otros activos (notas 7 y 9)</b>		
Papalería y otros materiales	3,023	3,023
Cargos diferidos	118,106	114,442
Intangibles	-	-
Amortización acumulada	-	-
	121,129	117,465
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	9,244,565	9,963,729
Cuentas de orden	10,000,000	10,000,000
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (nota 8 y 16)	1,044	2,319,335
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	1,044	2,319,335
<b>PATRIMONIO NETO (nota 10)</b>		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	14,664	14,664
Aportes pendientes de Capitalización	2,355,606	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(2,370,270)	(1,351,865)
Resultados del ejercicio	(756,479)	(1,018,405)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	9,243,521	7,644,394
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	9,244,565	9,963,729
Cuentas de orden	10,000,000	10,000,000

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
**Dr. Danilo Antonio Placido**  
 Presidente



  
 Lic. Yabier D.N. Carmen Gomez  
 Contador

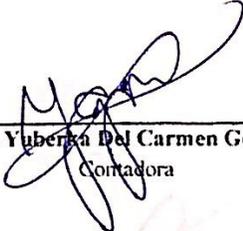
**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S.A**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
 (Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia e cambios</b>		
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por cambio	643,574	569,042
	<u>643,574</u>	<u>569,042</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	-	(68,525)
	<u>-</u>	<u>(68,525)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(813,331)	(807,360)
Servicios de terceros	(522,670)	(568,102)
Depreciación y amortizaciones	(25,482)	(33,975)
Otros gastos	(13,570)	(104,327)
	<u>(1,375,053)</u>	<u>(1,513,764)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(731,479)</b>	<b>(1,013,247)</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros gastos	(25,000)	(5,158)
	<u>(25,000)</u>	<u>(5,158)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(756,479)</b>	<b>(1,018,405)</b>
Impuesto sobre la renta (nota 9)	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(756,479)</u></b>	<b><u>(1,018,405)</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Dr. Danilo Antonio Placido  
 Presidente



  
 Lic. Yuberka Del Carmen Gomez  
 Contadora

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S.A**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 (Valores en RD\$ )

Compañía sujeta al método de depreciación acelerada y al método de depreciación en los edificios de inversión

Años terminados al  
 31 de diciembre de

2018                      2017

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION**

Otros ingresos (gastos) por diferencias en cambios	-	-
Otros ingresos operacionales cobrados	643,574	569,041
Gastos generales y administrativos pagados	(1,374,571)	(1,553,472)
Otros gastos operacionales pagados	(3,664)	72,836
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b>(734,661)</b>	<b>(911,595)</b>

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

Aporte no capitalizado	-	-
Retiros de muebles y equipos	-	-
Adquisicion de muebles y equipos	(35,800)	(57,999)
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo Neto (usado) en la Actividades de Inversion</b>	<b>(35,800)</b>	<b>(57,999)</b>

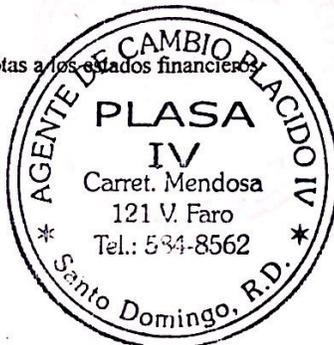
**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:**

Fondo,(pagado) y tomado a prestamos	37,315	2,318,293
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo Neto Obtenido por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>37,315</b>	<b>2,318,293</b>

Aumento (Disminucion) Neto en Efectivo	(733,145)	1,348,699
Efectivo al Inicio el periodo	9,744,338	8,395,639
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>9,011,193</b>	<b>9,744,338</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Dr. Danilo Antonio Placido  
 Presidente



  
 Lic. Yuberka Del Carmen Gomez  
 Contadora

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S.A**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO—Continuación**  
**(Valores en RD\$)**

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Cconciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	(756,479)	(1,018,405)
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	25,482	33,975
Impuesto sobre la renta diferido, neto		
(aumento) disminución en cuentas por cobrar	-	-
(aumento) disminución en otros activos	(3,664)	72,835
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	-	-
Aumento (disminución) en otros pasivos		
<b>Total de ajustes</b>	<u>21,818</u>	<u>106,810</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<u>(734,661)</u>	<u>(911,595)</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
**Dr. Danilo Antonio Placido**  
 Presidente



  
**Lic. Yuberka Del Carmen Gomez**  
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S.A  
 ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
 (Valores en RDS)

Nota 1-Entidad

Agente de Cambio Placido IV, S.A

opera bajo la Ley  
 del Banco Central

	Capital Pagado	Aportes no Capitalizados	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2016	10,000,000	-	14,664	170,060	(1,521,925)	8,662,799
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,521,925)	1,521,925	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(1,018,405)	(1,018,405)
Reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2017	10,000,000	-	14,664	(1,351,865)	(1,018,405)	7,644,394
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,018,405)	1,018,405	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(756,479)	(756,479)
Aporte no capitalizado	-	2,355,606	-	-	-	2,355,606
Reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	10,000,000	2,355,606	14,664	(2,370,270)	(756,479)	9,243,521

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

---

**Nota 1—Entidad**

**Agente de Cambio Placido IV**, fue constituida el 24 de enero de 2004, es un agente de cambio que opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. La entidad está ubicada en la Carretera de Mendoza No.121, Villa Faro, Santo Domingo. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Dr. Danilo Antonio Placido (Presidente), Licda. Yuberka Del Carmen Gómez Mora (Contadora)

**Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Entidad posee una nómina de 2 y 3 respectivamente.

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables**

Las principales políticas contables para la preparación de los estados financieros son:

**Base contable de los estados financieros:** Las políticas e informaciones financieras de **Agente De Cambio Placido IV. S.A.**, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera.**

**Un resumen de las diferencias más importantes es:**

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

---

**Nota 2—Resumen de las principales políticas contables—Continuación**

- 3) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

**Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado**

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Categoría	Vida útil
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de transporte	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del capital técnico debe ser constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

**Contabilización de Otros Cargos Diferidos**

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

**Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado**

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y la plusvalía adquirida, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la Entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

---

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación**

**Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras**

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

**Otras Provisiones**

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

**Deterioro del Valor de los Activos**

El Agente de Cambio revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

**Uso de Estimados**

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV S. A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

---

**Costo de beneficios de Empleados**

**Bonificación**

El Agente de Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

**Plan de Pensiones**

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Popular, y AFP Siembra

**Indemnización por Cesantía**

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

**Otros Beneficios**

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalia pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

**Reconocimiento de los ingresos y gastos**

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

**Impuesto sobre la renta**

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultado.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

**Nota 3—Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

	<i>Al 31 de diciembre de:</i>			
	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<i>\$</i>	<i>RD\$</i>	<i>\$</i>	<i>RD\$</i>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles US\$	8,539	403,428	10,484	494,754
	<u>8,539</u>	<u>403,428</u>	<u>10,484</u>	<u>494,754</u>
<b>Pasivos</b>				
Posición larga (corta) de moneda extranjera	-	-	-	-
	<u>8,539</u>	<u>403,428</u>	<u>10,484</u>	<u>494,754</u>

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es de US\$1 por cada RD\$ 50.27 y RD\$ 48.19 respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

**Nota 4—Fondos disponibles**

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2018</u> <u>RDS</u>	<u>2017</u> <u>RDS</u>
<b>Fondos disponibles:</b>		
Caja	9,011,193	9,749,496
Bancos del país	-	-
<b>Total</b>	<u>9,011,193</u>	<u>9,749,496</u>

**Nota 5—Cuentas por Cobrar**

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2018</u> <u>RDS</u>	<u>2017</u> <u>RDS</u>
<b>Cuentas a recibir diversas:</b>		
Depositos en garantía	-	-
<b>Total</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

**Nota 6--Propiedades, Muebles y Equipos**

Las propiedades, muebles y equipos de la entidad, se componen de las siguientes partidas:

	Terreno	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Bienes Tomados en Arrendamiento Financieros	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcciones en procesos	Total
Valor Bruto al 1ro. Enero del 2018	-	-	1,584,389	-	-	-	1,584,389
Adquisiciones	-	-	35,801	-	-	-	35,801
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Revaluacion	-	-	-	-	-	-	-
Valor Bruto al 31 de Diciembre del 2018	-	-	1,620,190	-	-	-	1,620,190
Depreciacion acumulada al 1ro. de Enero 2018	-	-	(1,482,464)	-	-	-	(1,482,464)
Gasto de Doprcciacion	-	-	(25,482)	-	-	-	(25,482)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de Diciembre de 2018	-	-	(1,507,946)	-	-	-	(1,507,946)
Propiedad, mueble y equipos netos al 31 de Diciembre de 2018	-	-	112,244	-	-	-	112,244

	Terreno	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Bienes Tomados en Arrendamiento Financieros	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcciones en procesos	Total
Valor Bruto al 1ro. Enero del 2017	-	-	1,526,390	-	-	-	1,526,390
Adquisiciones	-	-	57,999.00	-	-	-	57,999.00
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Revaluacion	-	-	-	-	-	-	-
Valor Bruto al 31 de Diciembre del 2017	-	-	1,584,389	-	-	-	1,584,389
Depreciacion acumulada al 1ro. de Enero 2017	-	-	(1,448,489)	-	-	-	(1,448,489)
Gasto de Depreciacion	-	-	(33,974)	-	-	-	(33,974)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de Diciembre de 2017	-	-	(1,482,463)	-	-	-	(1,482,463)
Propiedad, mueble y equipos netos al 31 de Diciembre de 2017	-	-	101,926	-	-	-	101,926

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

**Nota 7—Otros activos**

El detalle de otros activos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2018</u> <u>RDS</u>	<u>2017</u> <u>RDS</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido		
b) Otros cargos diferidos		
Anticipos de impuesto sobre renta	118,106	114,442
c) Activos diversos		
Software	0	0
Amortización acumulada	0	0
d) Papelería y Útiles de Oficina	3,023	3,023
e) Papelería y Útiles de Oficina		
	<u>121,129</u>	<u>117,465</u>

**Nota 8—Otros pasivos**

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2018</u> <u>RDS</u>	<u>2017</u> <u>RDS</u>
<b>Cuentas a pagar diversas:</b>		
Acreedores diversos	1,044	2,396,044
	-	-
<b>Total</b>	<u>1,044</u>	<u>2,396,044</u>

**Nota 9—Impuesto sobre la Renta.**

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<u>2018</u> <u>RDS</u>	<u>2017</u> <u>RDS</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	(756,479)	(1,018,405)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Compensación pérdidas años anteriores	-	-
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	-	-
Resultado fiscal	<u>(756,479)</u>	<u>(1,018,405)</u>

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

**Nota 9—Impuesto sobre la renta—Continuación**

Liquidación impuesto sobre activos:

	<u>2018</u> <u>RDS</u>	<u>2017</u> <u>RDS</u>
Activos imponibles	112,244	101,926
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>1,122</u>	<u>1,019</u>

El impuesto para los años 2018 y 2017, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 557-05 promulgada en diciembre del año 2005.

El impuesto sobre la renta para los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2018</u> <u>RDS</u>	<u>2017</u> <u>RDS</u>
Corriente	-	-
Diferido (*)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el impuesto sobre la renta diferida se incluye dentro del renglón de otros activos, en el balance general que se acompaña.

**Nota 10—Patrimonio neto**

La composición accionaria de la Entidad, es como sigue:

	<u>Acciones comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RDS)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RDS)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2018	30,000	30,000,000	10,000	10,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2017	30,000	30,000,000	10,000	10,000,000

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el capital suscritos y pagado está representado por 10,000, y 10,000, respectivamente, acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$1,000 cada una.

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

		2017		
		Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RDS
Personas físicas				
	Vinculadas a la administración	1	8,084	8,084,000
	No vinculadas a la administración	6	1,916	1,916,000
		<b>7</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000,000</b>
		2018		
		Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RDS
Personas físicas				
	Vinculadas a la administración	1	8,084	8,084,000
	No vinculadas a la administración	6	1,916	1,916,000
		<b>7</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000,000</b>

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

**Nota 11—Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio están afiliados principalmente en AFP Popular, Siembre y ARS Universal,

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2018, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la AFP fueron de RD\$40,852 y RD\$40,852, para el año 2017, RDS36,290 y RD\$36,290, respectivamente.

**Nota 12—Hechos posteriores al cierre.**

A la finalización de la Auditoría, el agente de cambio Placido IV, S. A. se encontraba en la situación concerniente a la Superintendencia de Banco de la Republica Dominicana, concerniente a la presentación de un plan de acción, con un plazo de cumplimiento no mayor a seis (6) meses, con la finalidad de implementar y adoptar mecanismo de control para que los incumplimientos y deficiencias señalados en el remisión, se solucionen sin demora, conforme a la normativa vigente y de acuerdo a las mejores práctica.

A la fecha de la Auditoría la entidad no había solucionado tal situación, debido a la deficiencia de fondos.

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**

---

**Nota 13—Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación detallamos las Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones negociables y a vencimiento
- Cartera de créditos
- Aceptaciones bancarias
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Inversiones en acciones
- Resumen de provisiones para activos riesgosos
- Obligaciones con el público
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Límites legales y relaciones técnicas
- Compromisos y contingencias
- Cuentas de orden
- Ingresos y gastos financieros
- Utilidad por acción
- Evaluación de riesgos
- Información financiera por segmentos
- Operaciones con partes vinculadas
- Transacciones no monetarias
- Otras revelaciones